



Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: NN (L) Euro Fixed Income - P Cap EUR

NN (L) Euro Fixed Income, podfond (dále uváděný jako fond) NN (L)

Výrobce: NN Investment Partners B.V., která je součástí skupiny společností Goldman Sachs

Kód produktu: LU0546917773

Webové stránky: www.nnip.com/en-INT/non-professional/about/contact

Příslušný orgán:

Výrobce má povolení k činnosti v Nizozemsku a je regulován organizací Autoriteit Financiële Markten (AFM) a při přeshraniční správě fondu a jeho uvádění na trh v rámci Evropské unie se opírá o práva pasportizace podle směrnice UCITS.

Tento fond je povolen v Lucembursku a jeho dohledovým a regulačním orgánem je Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum výroby: 2023-01-09

O jaký produkt se jedná?

Typ

NN (L) je subjekt kolektivního investování organizovaný podle lucemburského práva jako société d'investissement à capital variable (S.I.C.A.V.) a splňuje podmínky SKIPCP. NN (L) je registrován podle části I zákona ze dne 17. prosince 2010 a je zřízen jako „zastřešující struktura“ složená z řady podfondů. Kupujete třídu akcií tohoto podfondu.

Doba trvání

Doba trvání fondu je neomezená, a proto není stanoveno žádné datum splatnosti. Výrobce nemůže jednostranně ukončit činnost fondu, avšak ředitelé fondu a/nebo investoři fondu mohou za určitých okolností uvedených v prospektu a základacím dokumentu fondu jednostranně ukončit jeho činnost. Případy automatického ukončení mohou být stanoveny právními předpisy platnými pro fond.

Cíle

Fond investuje převážně do diverzifikovaného portfolia dluhopisů denominovaných v eurech. Investujeme do vládních a firemních dluhopisů vysoké kvality (s ratingem AAA až BBB-). Fond uplatňuje aktivní správu k předvídání změn úrovně výnosů vládních dluhopisů, rozpětí zemí a úvěrů v rámci eurozóny na základě fundamentální a kvantitativní analýzy. Pozice fondu se proto může od referenční hodnoty podstatným způsobem lišit. V horizontu několika let usilujeme o překonání výkonnosti referenční hodnoty Bloomberg Euro-Aggregate. Referenční hodnota široce odráží investiční stupeň globálního prostředí dluhopisů denominovaných v eurech. Pro účely řízení rizik jsou mezní hodnoty dluhopisů a odchylek od země udržovány ve vztahu k referenční hodnotě. Svůj podíl v tomto fondu můžete prodat každý (pracovní) den, kdy se také vypočítává jejich aktuální hodnota. Tento fond nemá za cíl vyplácet dividendy. Veškeré zisky znovu investuje.

Výnos portfolia závisí na jeho výkonnosti, která je přímo závislá na výkonnosti jeho investic. Profil rizik a výkonů portfolia popsány v tomto sdělení klíčových informací předpokládá, že budete držet své investice do portfolia alespoň po doporučenou dobu držení, jak je uvedena níže v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Další podrobnosti o možnostech zpětného odkupu vaší investice ve fondu (včetně omezení a/nebo sankcí) naleznete níže v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Zamýšlený retailový investor

Akcie v portfoliu jsou vhodné pro každého investora, (i) pro kterého investice do fondu nepředstavuje kompletní investiční program; (ii) který plně chápe a je ochoten přijmout skutečnost, že fond nese riziko 3 ze 7, což je třída se středně nízkým rizikem, je ochoten přijmout rizika spojená s investicí do fondu, včetně tržního a/nebo úvěrového rizika, a má náležité zkušenosti a teoretické znalosti rizik investování do fondu; (iii) který není osobou USA ani neupisuje akcie jménem jedné nebo více osob USA; (iv) který chápe, že může přijít o část nebo celou investovanou částku a může utrpět ztrátu celé své investice; a (v) který hledá střednědobou investici.

Depozitář fondu: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Další informace: Prospekt a výroční a pololetní zprávy jsou k dispozici zdarma v angličtině, němčině, francouzštině, nizozemštině, španělštině, češtině, italštině, řečtině, slovenštině, maďarštině, portugalštině a rumunštině na adrese <https://www.nnip.com/library>.

Ceny akcií/fondů budou zveřejněny na webových stránkách <https://www.nnip.com>

Důležité informace pro investory popisují podfond fondu NN (L). Prospekt a pravidelné zprávy pro fond jsou připravovány pro celý fond včetně všech jeho podfondů. Podle lucemburského zákona ze 17. prosince 2010 o subjektech kolektivního investování jsou aktiva a pasiva podfondů fondu oddělena a lze je pro účely vztahů mezi investory považovat za oddělené subjekty a mohou také vstupovat do likvidace odděleně.

Investor má za určitých podmínek právo přecházet mezi podfondy fondu NN (L). Více informací o tom lze najít v prospektu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Nižší riziko

Vyšší riziko



Skutečné riziko může být výrazně jiné, pokud produkt není držen do splatnosti. Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt prodělá v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplátit vaše peníze.

Tento fond jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je třída se středně nízkým rizikem. Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou tedy hodnoceny jako střední a je nepravděpodobné, že by špatné tržní podmínky ovlivnily schopnost fondu vyplátit vám peníze.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud si vyberete zpět peníze v rané fázi, takže vám může být vyplacena nižší částka.

Může se stát, že si nebudete moci vybrat své peníze předčasně. Možná budete muset za předčasné vyinkasování zaplatit značné dodatečné náklady.

Vezměte na vědomí měnové riziko, pokud je měna fondu jiná než oficiální měna členského státu, ve kterém je vám fond nabízen. Platby budete dostávat v jiné měně, než je oficiální měna členského státu, ve kterém je vám fond nabízen, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 5 roky			
Příklad investice: 10 000 EUR		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Minimální	Minimální garantovaný výnos není stanoven. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Stresový	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	6,880 EUR	6,470 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-31,17%	-8,33%
Nepříznivý	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	7,480 EUR	7,630 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-25,22%	-5,27%
Umírněný scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	9,800 EUR	10,620 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-2,01%	1,20%
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	10,870 EUR	11,500 EUR
	Průměrný každoroční výnos	8,74%	2,83%

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli dostat zpět v extrémních tržních podmínkách, a nezohledňuje situaci, kdy fond není schopen vyplátit vám peníze.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice (Benchmark: Bloomberg Euro-Aggregate) v období od 29. 8. 2019 do 30. 11. 2022.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investice (Benchmark: Bloomberg Euro-Aggregate) v období od 29. 11. 2014 do 29. 11. 2019.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice (Benchmark: Bloomberg Euro-Aggregate) v období od 11. 4. 2013 do 11. 4. 2018.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když výrobce není schopen uskutečnit výplatu?

V důsledku selhání výrobce vám nesmí vzniknout finanční ztráta. Aktiva fondu jsou držena v úschově u jejich depozitáře, společnosti Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti výrobce nebudou aktiva fondu v úschově u depozitáře dotčena. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem však může fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno tím, že depozitář je na základě zákona a nařízení povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Depozitář rovněž odpovídá fondu za případné ztráty vzniklé mimo jiné v důsledku jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění povinností (s určitými omezeními uvedenými ve smlouvě s depozitářem). Ztráty nejsou kryty systémem odškodnění investorů ani systémem záruk.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete vám tato osoba informace o těchto nákladech a jejich vlivu na vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete a jak dlouho produkt držíte. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- je investováno 10 000 EUR

Investice 10 000 EUR	pokud byste vyinkasovali po 1 roce	pokud byste vyinkasovali po 5 letech (Doporučená doba držení)
Náklady celkem	402 EUR	927 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	4,0%	1,7%

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každý rok po dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte na konci doporučené doby držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 2,92 % před odečtením nákladů a 1,20 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 5 letech
Náklady na vstup	3,00% (max) z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	300 EUR
Náklady na výstup	0,00% vaší investice, než vám bude vyplacena.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,82% hodnoty vaší investice za rok.	82 EUR
Transakční náklady	0,20% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	20 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměna za zhodnocení kapitálu	0,00% Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený souhrnný odhad nákladů zahrnuje průměr za poslední 5 roky.	0 EUR

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 roky.

Výrobce považuje tuto dobu za přiměřenou k tomu, aby fond mohl realizovat svou strategii a potenciálně dosáhnout výnosů. Nejedná se o doporučení k odkupu investice po uplynutí této doby, a přestože delší doba držení poskytuje fondu delší čas na realizaci své strategie, výsledek po ukončení libovolné doby držení s ohledem na výnosy z investice není zaručen. Investoři mohou své podíly odkoupit v kterýkoliv pracovní den (jak je definován v prospektu) na základě předchozího písemného oznámení, jak je dále popsáno v prospektu. Zpětný odkup podílových listů fondu před uplynutím doporučené doby držení může být z hlediska výnosu škodlivý a může zvýšit rizika spojená s vaší investicí, což může vést k realizaci ztráty.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud se rozhodnete investovat do fondu a následně budete mít stížnost na něj nebo na jednání výrobce či distributora portfolia, měli byste se v první řadě obrátit na tým pro služby klientům společnosti NN Investment Partners B.V. prostřednictvím e-mailu na adrese client.servicing@nnip.com, poštou na adresu NN Investment Partners B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Haag, Nizozemsko nebo prostřednictvím následujících internetových stránek www.nnip.com/en-INT/non-professional/about/contact.

Jiné relevantní informace

Tento dokument nemusí obsahovat všechny informace, které potřebujete k rozhodnutí, zda do fondu investovat. Měli byste také zvážit prostudování prospektu, základního dokumentu fondu a poslední výroční zprávy (je-li k dispozici). Tyto informace vám subjekt, který vám tento dokument s klíčovými informacemi poskytuje, bezplatně zpřístupní na internetových stránkách <https://www.nnip.com/library>.

Další informace o minulé výkonnosti fondu naleznete na stránce <https://www.nnip.com/library>, která pokrývá informace o minulé výkonnosti za posledních 10 let. Ty zahrnují i minulé výpočty scénářů výkonnosti, které jsou měsíčně aktualizovány. Minulou výkonnost za posledních 10 let naleznete v sekci Produkt na adrese <https://www.nnip.com/choose-locale-and-audience>.

Minulou výkonnost za posledních 10 let naleznete v sekci Produkt na adrese <https://www.nnip.com/choose-locale-and-audience>

Předchozí scénáře výkonnosti: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU0546917773.csv